

पाठ्यक्रम

समुह (ड): सेवा सम्बन्धी

- कोष व्यवस्थापन
- नोटकोष / भा.रु. कोष
- सफा तथा भूत्रा नोट सम्बन्धी
- विप्रेषण कारोवार
- अन्तरशाखा तथा अन्तर बैंक कारोवार
- कोष तथा गैर कोषमा आधारित कारोवार
- Bank Risks Management Including BASEL III and Related NRB Directives.
- बाणिज्य बैंकको काम कारवाही सम्बन्धी

कोषमा आधारीत कारोवार

- बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुले कारोवार गर्ने समयमा रकमको प्रयोग आवश्यक पर्ने कि नपर्ने तथा बैंक तथा बित्तिय संस्थाको तरलता व्यवस्थापनमा प्रभाव पर्ने नपर्ने आधारमा कारोवारलाई कोषमा आधारीत र ग्रेडकोषमा आधारीत व्यवसाय भनेर वर्गिकरण गर्न सकिन्छ ।
- कोषमा आधारीत कारोवार भन्नाले त्यस्ता कारोवारलाई जनाउदछ जस अन्तर्गत बैंक तथा बित्तिय संस्थाले कारोवार गर्ने समयमा नै रकम तथा कोषको आवश्यकता पर्दछ । यसले बैंक तथा बित्तिय संस्थाको कोषमा रकम थप घट गरि तरलतामा प्रत्यक्ष प्रभाव पर्दछ ।
- यस प्रकारको सेवा प्रवाह गर्दा कर्जा सापट लिने पक्षलाई रकम उपलब्ध गराउन तुरुन्त कोषको आवश्यकता पर्दछ ।
- कोषमा आधारीत व्यवसायका उदाहरणका रुपमा अधिविकर्ष कर्जा, हाईपोथिकेशन कर्जा, घर जग्गाका लागि प्रदान गरिएका कारोवार, परियोजना कर्जा जस्ता कर्जाहरु पर्दछन भने बैंक तथा बित्तिय संस्थामा कोष भित्रिने कारोवारको रुपमा बिभिन्न प्रकारका निक्षेपलाई समेत लिन सकिन्छ ।

Funded Business

- Funded Businesses are those tools or medium of financing in which the funds of the financial institutions flows to the customers.
- This service modality involves the use of the fund from the banks and financial institutions to meet the requirement of the borrowing units.
- Some of the most popular examples of the funded business are overdraft, hypothecation loan, real estate loan, project financing, bridge gap loan etc.

- कोषमा आधारीत कारोवारका केहि उदाहरणहरु निम्न बमोजिमका रहेका छन ।
 - अधिविकर्ष कर्जा
 - हाईपोथिकेशन कर्जा
 - लामो समयवधिका लागि प्रदान गरिने कर्जा
 - क्रेडीट कार्ड
 - घर जग्गा कर्जा
 - बिभिन्न प्रकारका निक्षेप
- कोषमा आधारीत कर्जाहरुले सबै प्रकारका कर्जाहरु जसमा कर्जाको बास्तबिक प्रवाह रहेको हुन्छ लाई जनाउदछ । यस अन्तर्गत ग्राहकको कर्जा आवश्यकता पुरा गर्न बास्तबिक रुपमानै कर्जा प्रवाह गर्नु पर्ने हुन्छ । सबै प्रकारका कोषमा आधारीत कर्जाहरुले बैंक तथा बित्तिय संस्थाको कोषको मात्रालाई प्रभाव पारि तरलतामा समेत प्रभाव पार्दछन ।

Funded Business

- Some of the common example of funded facilities offered Nepalese banks and financial institutions in Nepal are as follows:
 - Overdraft/cash credit
 - Hypothecation loan
 - Long term loans,
 - Credit cards,
 - Real estate loan
 - Home loan, etc
 - Different Types of Deposits
- Funded loans include all the types of loan in which the actual disbursement of the cash takes place. This method ensures that the financial need of the customers is meet by disbursement of the loan facilities. All of the funded loan involves the flow of cash from the bank and are recorded under on-balance sheet as on balance sheet activities.

कोषमा आधारीत कारोवार

- मुख्य बिषेशताहरु
 - कोषको प्रत्यक्ष प्रयोग
 - तरलतामा प्रत्यक्ष प्रभाव
 - प्राथमिक दायित्व सिर्जना गर्दछ ।
 - आम्दानी र खर्चको सहज प्रक्षेपण
 - बासलात भित्रको कारोवार पनि भनिन्छ
 - कोषमा आधारीत कारोवारमा हुने आयलाई ब्याज आम्दानी भनिन्छ
 - कोषमा आधारीत कारोवारका लागि लामो कागजि प्रकृया आवश्यक रहन्छ
 - उदाहरणका लागि निक्षेप, पुजिं, र कर्जालाई लिन सकिन्छ

Funded Business

- **Major Features**

- Direct Inflow and Outflow of fund
- Affects the liquidity position of BFIs
- Creates primary liability
- Easy prediction of revenue and expenses
- also known as on balance sheet item
- The return on Funded business is known as interest
- Calls for Long process
- It is executed in long list of paper works
- Examples are Capital, Deposit and Loan

कोषमा आधारीत कारोवार

- कोषमा आधारीत कारोवारका महत्वहरु
 - बैंकको आम्दानीको मुख्य श्रोत
 - बैंकहरुले गर्ने साख सिर्जनाको कार्यलाई बिस्तार गर्दछ
 - आम्दानी र खर्चलाई सजिलै प्रक्षेपण गर्न सकिने
 - बैंकको नाफा कमाउने उद्देश्य हासिल गर्नका लागि मुख्य भूमिका
 - बैंकको नाफा तथा नेटवर्थ लाई दरिलो बनाउनका लागि
 - कोषमा आधारीत कारोवार अन्तर्गत लगानीका लागि धेरै विकल्पहरु
 - सम्भावीत दायीत्वको सिर्जना नहूने
 - बैंकको बास्तबिक बित्तिय विवरण लाई सवल र सकारात्मक बनाउन
 - समग्र बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रको दायरा फराकिलो बनाउन ।
 - सहज लगानी, अनुगमन र अभिलेख

Funded Business

- **Importance of Funded Business**

- The major source of income for BFIs
- Helps Credit Creation by BFIs
- Easy Predictable Income and Expenditure of Banks
- Helps achieve profit maximization objective of the banks
- Strengthen the profitability and net worth of the bank
- Gives strength to Balance sheet of the BFIs
- There are various products to invest in funded business
- Funded business does not create contingent liability
- Strengthen the size of balance sheet of banks
- Help to Expand the banking coverage
- Easy to Invest, Monitor and Record

कोषमा आधारीत कारोवार

- कोषमा आधारीत कारोवार ब्यवस्थापनका चुनौतिहरु
 - कोषमा प्रत्यक्ष प्रभाव अर्थात तरलता ब्यवस्थापनमा चुनौति
 - कोषमा आधारीत कारोवारमा हरितिकरणको सम्भावनालाई न्युनिकरण गर्न
 - बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा देखिएको अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा
 - कोषमा आधारीत ब्यवसायमा अधिक केन्द्रित हूनु
 - कोषमा आधारीत कारोवारमा Insider Lending, Dressing लगायतका समस्या समाधान गर्न

Funded Business

- **Challenges to Manage the Funded Business**
 - Difficulty in management of liquidity
 - Possibility of Evergreening of Funded Business like Overdraft Loan
 - Unhealthy Competition among BFIs
 - High dependency on Funded Business
 - Possibility of Insider Lending, account dressing etc

गैरहकोषमा आधारित व्यवसाय

- गैरहकोषमा आधारित व्यवसाय भन्नाले त्यस्ता व्यवसायलाई जनाउँदछ जसको कारोवार गर्दा बैंकको कोष प्रयोग हुँदैन तर भविष्यको लागि यसले सम्पत्ती तथा दायीत्व सिर्जना गर्दछ ।
- कोषको प्रयोग बिना नै बैंक तथा वित्तीय संस्थाले ग्राहकलाई सेवा प्रदान गर्दछन् र ग्राहकको कार्यलाई सहज बनाइदिन्छन् ।
- गैरहकोषमा आधारित व्यवसायमा विशेषतः
 - कारोवार गर्दा कोषको प्रयोग हुँदैन
 - कारोवारले सम्भावित दायीत्व सिर्जना गर्दछ ।
 - यस कारोवार गर्दा ब्याज आम्दानी आर्जन नभई कमिसन तथा शुल्कहरु आर्जन हुन्छन् ।
- गैरहकोषमा आधारित व्यवसायहरुमा निम्न बमोजिम पर्दछन् ।

Letter of Credit

Bank Guarantee

LC Advising and Confirming Services

Bills Transaction/Services

Remittance Services

IT Products

Bank Draft Services

Foreign Exchange

Non Funded Business

- Non Funded facilities are those business services offered by banks and financial institutions that does not involve the direct flow of the fund but ensures that there is efficient flow of service for the customer.
- Non Funded based facilities are such facilities extended by banks which do not involve outgo of funds from the bank when the customer avails the facilities but may at a later date crystallize into financial liability if the customer fails to honor the commitment made by availing these facilities.
- Instead of direct involvement of funds, banks facilitates the transactions of the clients. These are those financing facilities in which bank has no direct exposure of its funds.

Non Funded Business

- Following are the major features of Non Funded Business
 - No use of fund at the time of transaction
 - Contingent liabilities are created out of transaction
 - The earning from Non Funded Business are called Commission and Fees
- The example of non-funded facilities can be:

Letter of Credit

Bank Guarantee

LC Advising and Confirming Services

Bills Transaction/Services

Remittance Services

IT Products

Bank Draft Services

Foreign Exchange

गैरकोषमा आधारित व्यवसाय

- **Advantages:**

- कारोवारको समयमानै श्रोतको प्रयोग नहुने
- भविष्यमा मुख्य ब्यक्तिले दायीत्व वहन नगरेमा मात्र श्रोतको आवश्यकता पर्ने
- जोखिम तथा प्रकृया कोषमा आधारित व्यवसाय भै रहने भएकाले सहजता
- कमिसन, सेवा शूलक आदिको रुपमा आम्दानी हुने
- निक्षेपको परिचालनको महत्तोपुर्ण तरिका
- तुलनात्मक रुपमा सहज अनुगमन
- बैंकहरुको लागि कम खर्चिलो
- दायित्व पर्नसक्ने सम्भावना न्युन रहेको

Non Funded Business

- **Advantages:**

- No immediate outlay of funds
- Future or contingent deployment of funds
- Risks are similar to funded exposure and procedure is same
- Earnings by way of up front commission, fees and exchange income
- Source for mobilization of deposits
- Comparatively easy monitoring
- Costs less to the banker
- Low probability of default

गैरहकोषमा आधारीत ब्यवसाय

- गैरहकोषमा आधारीत ब्यवसाय गर्दा ध्यानदिनूपने कुराहरु
- भविष्यमा हुने सम्भावित जोखिम तथा दायीत्वको प्रभाव अधिक हुन सक्ने भएकाले पर्याप्त सुरक्षण
- कोष र गैरहकोषमा आधारीत ब्यवसायको संतूलन कायम गर्नु पर्ने
- यि कारोवारहरु वासलात बाहिरका कारोवार भएकाले जोखिमको पर्याप्त आंकलन गरि पर्याप्त रिजर्भ राख्नुपर्ने
- गैरहकोषमा आधारीत ब्यवसाय गर्नका लागि कर्मचारीमा क्षमता अभिवृद्धि गर्नु पर्ने
- यस्ता कारोवारहरु सकेसम्म शिघ्र फरफारक गर्न ध्यान दिनुपर्ने
- गैरहकोषमा आधारीत कारोवारहरु गर्दा पर्याप्त सुरक्षण र मार्जिनको ब्यवस्था गर्नुपर्ने

Non Funded Business

- **Factors to be considered while doing Non-Funded Business**
- To ensure adequate insurance and security for the contingent liabilities
- To ensure proper balance between funded and non-funded business
- To ensure adequate reserve by evaluating the probable risk/liability as these are the off balance sheet transactions
- Enhance the capacity of bank professionals so that right judgement can be seen in non-funded business
- BFIs must timely settle the liability raised from the non-funded business to avoid unnecessary legal processes
- BFIs must ensure adequate security and margin before providing non-funded facility

कोष र ग्रैहकोषमा आधारीत ब्यवसाय

Funded Business	Non Funded Business
<ul style="list-style-type: none"> श्रोतको प्रत्यक्ष प्रयोग वासलात भित्र देखाईने प्रकृतिका कारोवारहरु अधिक जोखिमयुक्त कारोवार भएकाले अधिक पुजि र सुरक्षणको आवश्यकता पर्दछ कोषमा आधारीत कारोवारहरुले तरलताको स्थितीलाई प्रत्यक्ष प्रभाव पार्दछन कोषमा आधारीत कारोवारबाट ब्याज आमदानी हुन्छ 	<ul style="list-style-type: none"> श्रोतको अप्रत्यक्ष वा सम्भावित प्रयोग यिनिहरुलाई वासलात भित्र देखाईदैन कम जोखिम भएकाले कम पुजि र कम सुरक्षणको माध्यमबाट समेत कारोवार गर्न सकिन्छ सम्भावित दायित्व मात्र सिर्जना हुने भएकाले तरलतामा प्रत्यक्ष प्रभाव पार्दैनन ग्रैहकोषमा आधारीत कारोवारबाट कमिसन तथा शुल्क हरु आर्जन हुन्छन

कोष र ग्रैहकोषमा आधारित ब्यवसाय

Funded Business	Non Funded Business
<ul style="list-style-type: none"> • यसले वासलातलाई प्रभाव पार्दछ 	<ul style="list-style-type: none"> • वासलातमा यसको प्रभाव सम्भावित मात्र रहन्छ
<ul style="list-style-type: none"> • लामो र जटिल प्रकृया 	<ul style="list-style-type: none"> • छोटो र सरल प्रकृया
<ul style="list-style-type: none"> • धेरै जनशक्तिको आवश्यकता पर्दछ 	<ul style="list-style-type: none"> • कम जनशक्तिले पनि गर्न सकिने
<ul style="list-style-type: none"> • जटिल कागजि प्रकृया 	<ul style="list-style-type: none"> • कोषमा आधारित ब्यवसाय जस्तो जटिल कागजि प्रकृया नहुने
<ul style="list-style-type: none"> • Example, Capital, Deposit , Loan 	<ul style="list-style-type: none"> • Example, LC, Bank Guarantee etc

Funded – Non Funded Business

Funded Business	Non Funded Business
<ul style="list-style-type: none"> • Direct flow of funds during the transaction 	<ul style="list-style-type: none"> • No direct flow of funds at the time of transaction
<ul style="list-style-type: none"> • These transactions are shown in Balance Sheet of the BFIs 	<ul style="list-style-type: none"> • Non-Funded Business are not shown in Balance sheet hence, they are also known as off balance sheet items
<ul style="list-style-type: none"> • These are highly risky business and hence need to provide security with more capital and security 	<ul style="list-style-type: none"> • These are less risky hence can be transacted with the help of low capital and security
<ul style="list-style-type: none"> • They directly affect the liquidity position 	<ul style="list-style-type: none"> • They create contingent liability and hence do not affect the liquidity position at the time of transaction

Funded – Non Funded Business

Funded Business	Non Funded Business
<ul style="list-style-type: none">• They generally provide Interest Income	<ul style="list-style-type: none">• They basically provide commission and charges
<ul style="list-style-type: none">• They directly affect the balance sheet	<ul style="list-style-type: none">• They create contingent liability and hence do not direct affect the balance sheet
<ul style="list-style-type: none">• Long and Complex Process	<ul style="list-style-type: none">• Short and Simple Process
<ul style="list-style-type: none">• Calls for more human Resources	<ul style="list-style-type: none">• Calls for fewer human resources
<ul style="list-style-type: none">• It depends on complex paper work	<ul style="list-style-type: none">• It does not require complex process to approve
<ul style="list-style-type: none">• Example, Capital, Deposit , Loan	<ul style="list-style-type: none">• Example, LC, Bank Guarantee etc